

KRITNI SKLAD 2

POVZETEK RAČUNOVODSKIH IZKAZOV ZA LETO 2014 ZA JAVNO OBJAVO

Prva osebna zavarovalnica, d.d., Ameriška ulica 8, Ljubljana, na podlagi 252. in 291. člena ZPIZ-2 (Uradni list RS, št. 96/2012) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov (Uradni list RS, št. 79/2013) objavlja povzetek revidiranega letnega poročila kritnega sklada za poslovno leto 2014 s posebnim revizorjevim mnenjem.

- I. RAČUNOVODSKI IZKAZI KRITNEGA SKLADA
a) IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA

v EUR	31.12.2014	31.12.2013
I. SREDSTVA	53.485.075	48.018.946
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	3.671.420	4.078.672
B. Finančne naložbe	49.259.712	43.608.035
1. v posojila in depozite	6.249.723	5.226.847
2. v posesti do zapadlosti	0	36.163.216
3. razpoložljive za prodajo	0	0
4. vrednotene po pošteni vrednosti	43.009.989	2.217.972
C. Terjatve	113.975	132.615
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	439.968	199.624
E. Druga sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	53.485.075	48.018.946
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	53.420.602	47.960.333
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	64.473	58.613
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	61.948	55.973
4. Druge poslovne obveznosti	2.525	2.640
D. Druge obveznosti	0	0

b) IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

v EUR	leto 2014	leto 2013
I. Vplačila oziroma premije	5.973.154	5.918.605
II. Finančni prihodki	11.960.672	4.813.335
III. Prihodki od naložbenih nepremičnin	228.748	224.067
IV. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
V. Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti	5.374.831	4.253.856
1. Redno prenehanje	1.460.849	749.575
2. Izredno prenehanje	3.913.983	3.504.281
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	10.402	323.288
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	-468.724	-1.855.648
VIII. Obračunani stroški upravljavca	742.166	705.236
1. Obračunani vstopni stroški	95.782	98.764
2. Izstopni stroški	44.218	33.624
3. Provizija za upravljanje	602.165	572.848
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	17.564	16.709
X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	9.302	7.798
XI. Finančni odhodki	6.144.029	5.077.522
XII. Odhodki naložbenih nepremičnin	424.814	0
XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja +/-	4.991.544	-637.475

c) IZKAZ PRIPISA DOBIČKA

v EUR	31.12.2014	31.12.2013
V primeru sorazmernega deleža člana v dobičku kritnega sklada		
Čisti donos obračunskega obdobja +/-	4.991.544	-637.475
- pripis zajamčenega donosa, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	638.008	640.109
- pripis donosa nad zajamčenim donosom, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	4.353.536	-1.277.584
+/- sprememba matematičnih rezervacij iz nad-zajamčenega donosa, ki v skladu s pokojninskim načrtom niso pripisane osebnim računom članom	0	0

II. DODATNA POJASNILA

Pomembnejši dogodki v letu 2014

V letu 2014 je bila donosnost sklada višja in v skladu s splošnimi trendi na finančnih trgih. Zaradi zagotavljanja donosa, usklajevanja likvidnosti in ročnosti je sklad v letu 2014 odprodal/prerazvrstil del vrednostnih papirjev, ki jih je imel razvrščene pred tem v skupino do zapadlosti (HTM). Zaradi pomembnosti prodaj/prerazvrstitev je posledično sklad v skladu z MSRP moral razgraditi celoten portfelj omenjenih vrednostnih papirjev in preiti na tržno vrednotenje premoženja.

Obrestna mera in delež rezervacij

Obrestna mera, izražena v odstotkih, ki jo je upravljavec upošteval v izračunu sorazmernega deleža člana v donosu kritnega sklada na letnem nivoju znaša do 1,50%

Delež rezervacij, ki še niso pripisane članu, izražena kot odstotek zavarovalno-tehničnih rezervacij, namenjenih za zajamčeno izplačilo znaša 9,13%.

Ljubljana, 15.6.2015

Danir Verdev
Izvršni direktor

Alenka Žnidaršič Kranjc
Izvršna direktorica

III. REVIZORJEVO POROČILO



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O POVZETKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Zavarovancem Kritnega sklada 2

Priloženi povzetki računovodskih izkazov, ki vsebujejo povzetek finančnega položaja na dan 31. decembra 2014 in povzetek izkaza poslovnega izida, so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada 2 za poslovno leto končano 31. decembra 2014, prilagojenih za določila 252. in 291. člena ZPIZ-2 (Uradni list RS, št. 96/2012) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov (Uradni list RS, št. 79/2013) in predstavljene v Prilogi k revidiranemu letnemu poročilu Kritnega sklada 2.

Računovodski izkazi predstavljene v Prilogi letnega poročila Kritnega sklada 2 in njihovi povzetki ne odražajo vpliva vseh dogodkov, ki so se zgodili po datumu našega revizorjevega poročila o teh računovodskih izkazih predstavljene v Prilogi letnega poročila.

Odgovornost posloводства za povzetke računovodskih izkazov

Za pripravo povzetkov revidiranih računovodskih izkazov v skladu z določili 252. in 291. člena ZPIZ-2 (Uradni list RS, št. 96/2012) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov (Uradni list RS, št. 79/2013), je odgovorno posloводство.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o povzetkih računovodskih izkazov pripravljene v skladu z določili 252. in 291. člena ZPIZ-2 (Uradni list RS, št. 96/2012) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov (Uradni list RS, št. 79/2013) na podlagi postopkov, ki smo jih izvedli v skladu z mednarodnim standardom revidiranja.

Mnenje

Po našem mnenju so povzetki računovodskih izkazov, ki so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada 2 za leto, končano 31. decembra 2014, v vseh pomembnih pogledih skladni z določili 252. in 291. člena ZPIZ-2 (Uradni list RS, št. 96/2012) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov (Uradni list RS, št. 79/2013).

Ljubljana, 15. junij 2015


Janjez Uranič
Direktor
Poooblašćeni revizor
Ernst & Young d.o.o.
Dunajska 111, Ljubljana

ERNST & YOUNG
Revizija, poslovno
svetovanje d.o.o., Ljubljana 1